

# Opinie over de informatieverstrekking aan cliënten over de impact van de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie

## Disclaimer

Deze tekst is een officieuze vertaling van het oorspronkelijke Engelstalige EIOPA-document 'Opinion on disclosure of information to customers about the impact of the withdrawal of the United Kingdom from the European Union'

## 1. Rechtsgrondslag

- 1.1. De European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) brengt deze opinie uit op grond van artikel 29(1)(a), van Verordening (EU) nr. 1094/2010<sup>1</sup>. Volgens deze bepaling moet EIOPA een actieve rol spelen bij het opbouwen van een gemeenschappelijke toezichtcultuur in de Unie en consistente toezichtpraktijken, alsook bij het verzekeren van uniforme procedures en consistente benaderingen in de hele Unie door het uitbrengen van opinies van de bevoegde autoriteiten.
- 1.2. Deze opinie is gebaseerd op Richtlijn 2009/138/EG (Solvabiliteit II)<sup>2</sup>, Richtlijn 2002/92/EG (IMD)<sup>3</sup> en Richtlijn (EU) 2016/97 (IDD)<sup>4</sup>.
- 1.3. Zij richt zich tot de bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 4(2), punt (i), van Verordening (EU) nr. 1094/2010.

## 2. Context en doelstelling

- 2.1. EIOPA heeft een opinie uitgebracht over de continuïteit van de dienstverlening in het licht van de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie op 21 december 2017<sup>5</sup>. In die opinie drong EIOPA er bij verzekeringsondernemingen op aan de nodige maatregelen te nemen om de continuïteit van de dienstverlening inzake de vóór de terugtrekkingsdatum afgesloten verzekeringsovereenkomsten te waarborgen. Zoals in die opinie wordt uiteengezet, kunnen verzekeringsondernemingen in het huidige rechtskader voor verschillende opties kiezen om de continuïteit van de dienstverlening te waarborgen, met inbegrip van de overdracht van verzekeringsovereenkomsten van verzekeringsondernemingen gevestigd in

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

<sup>2</sup> Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1).

<sup>3</sup> Richtlijn 2002/92/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PB L 9 van 15.01.2003, blz. 3).

<sup>4</sup> Richtlijn (EU) nr. 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (herschikking) (PB L 26 van 2.2.2016, blz. 19).

<sup>5</sup> [https://eiopa.europa.eu/Publications/Opinions/2017-12-21%20EIOPA-BoS-17-389\\_Opinion\\_on\\_service\\_continuity.pdf](https://eiopa.europa.eu/Publications/Opinions/2017-12-21%20EIOPA-BoS-17-389_Opinion_on_service_continuity.pdf)

andere lidstaten dan het VK (EU27) aan een in het VK gevestigde dochteronderneming, de overdracht van verzekeringsovereenkomsten van verzekeringsondernemingen uit het VK aan een in de EU27 gevestigde dochteronderneming, de oprichting van een bijkantoor in een derde land of de verandering van de vestiging van een verzekeringsonderneming uit het VK in de rechtsvorm van een Europese vennootschap.

- 2.2. Verzekeringsondernemingen kunnen beoordelen of en hoe de maatregelen die zij hebben genomen of van plan zijn te nemen, van invloed zullen zijn op de dienstverlening aan hun cliënten. Deze invloed zal afhangen van de noodmaatregelen die de individuele verzekeringsonderneming neemt in het kader van de Brexit.
- 2.3. Aangezien verzekeringsovereenkomsten die, vóór de terugtrekkingsdatum, uit hoofde van de vrijheid van vestiging en de vrijheid van dienstverlening zijn afgesloten door verzekeringsondernemingen uit het VK in de EU27 en door verzekeringsondernemingen uit de EU27 in het VK, in beginsel ook na die datum geldig zijn, dienen de verzekeringsondernemingen de continuïteit van hun dienstverlening te waarborgen om hun overeenkomsten met hun cliënten te kunnen uitvoeren. Indien ondernemingen geen maatregelen nemen kunnen cliënten van grensoverschrijdende overeenkomsten tussen het VK en de EU27 na de terugtrekkingsdatum risico's lopen wanneer verzekeringsondernemingen grensoverschrijdende diensten moeten verlenen tussen het VK en de EU27.
- 2.4. Om een hoog niveau van cliëntenbescherming te waarborgen, acht EIOPA het van belang dat cliënten en begunstigden<sup>6</sup> tijdig bewust worden gemaakt van deze gevolgen, voor zowel bestaande als nieuwe contracten die vóór de terugtrekkingsdatum zijn gesloten, en dat zij duidelijke en niet-misleidende informatie krijgen over de genomen of geplande noodmaatregelen en over de impact daarvan op hun verzekeringsovereenkomsten. Bijkomend zouden ze moeten worden ingelicht wanneer geen maatregelen worden genomen en moet hen de reden worden meegedeeld waarom geen maatregelen worden genomen. Nieuwe begunstigden moeten op de hoogte worden gebracht wanneer zij claims indienen.
- 2.5. Het doel van deze opinie is de nationale toezichthoudende autoriteiten te herinneren aan de voor verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen geldende verplichting om cliënten te informeren over de mogelijke gevolgen van de terugtrekking van het VK uit de EU voor verzekeringsovereenkomsten en over de relevante, door verzekeringsondernemingen genomen noodmaatregelen, alsook over de continuïteit van hun overeenkomsten. Dit betreft alle grensoverschrijdende verzekeringsovereenkomsten tussen het VK en de EU27, die door de terugtrekking van het VK kunnen worden beïnvloed, met inbegrip van overeenkomsten die op de terugtrekkingsdatum reeds zijn beëindigd, maar waarvoor openstaande claims bestaan of daarna kunnen worden ingediend. De nationale toezichthoudende autoriteiten moeten naar behoren toezicht houden op de uitvoering van de noodmaatregelen om de continuïteit te waarborgen van de dienstverlening inzake verzekeringsovereenkomsten die op grensoverschrijdende basis zijn afgesloten voordat het VK zich uit de EU terugtrekt.

---

<sup>6</sup> De term "begunstigde" is bedoeld voor elke natuurlijke of rechtspersoon aan wie een recht toekomt uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst (Overweging 16 van Solvabiliteit II).

### 3. Garanderen van de informatieverstrekking aan cliënten en begunstigten

- 3.1. Cliënten die al een verzekeringsovereenkomst hebben afgesloten, alsook begunstigten van verzekeringsovereenkomsten, dienen door verzekeringsondernemingen naar behoren te worden geïnformeerd over de wijze waarop de relevante door hun verzekeringsonderneming getroffen noodmaatregelen hun contractuele relatie en de voor hen verrichte diensten beïnvloeden. Deze invloed zal afhangen van de noodmaatregelen die de individuele verzekeringsonderneming plant. Enkele voorbeelden van mogelijke effecten zijn:
- wijziging van de contractuele tegenpartij als gevolg van de overdracht van verzekeringsovereenkomsten aan een andere verzekeringsonderneming,
  - continuïteit van de diensten en geldigheid van verzekeringsovereenkomsten,
  - wijziging of verlies van de door een bestaande nationale schadevergoedingsregeling geboden bescherming als gevolg van de overdracht van verzekeringsovereenkomsten aan een verzekeringsonderneming die in een ander rechtsgebied is gevestigd,
  - fiscale gevolgen van verzekeringscontracten, met inbegrip van bijvoorbeeld de taks op de verzekeringspremies ingevolge de verplaatsing van een entiteit naar een ander rechtsgebied,
  - wijzigingen in de schadeafhandelingsprocedure of andere cliëntendiensten (bv. na een wijziging van de vestiging van een verzekeringsonderneming),
  - bijkomende organisatorische regelingen om vragen van cliënten over de terugtrekking van het VK uit de EU te behandelen (bv. publicatie van FAQ's voor cliënten, contactgegevens, hulplijn, ...),
  - bevoegdheid en contactgegevens van de bevoegde autoriteit na een overdracht van verzekeringsovereenkomsten aan een andere verzekeringsonderneming of na de verplaatsing van een entiteit,
  - wijziging van het recht dat van toepassing is op de verzekeringsovereenkomst.
- 3.2. Om potentiële cliënten in staat te stellen met kennis van zaken een beslissing te nemen voordat zij een verzekeringsovereenkomst sluiten of verlengen, dienen zij door de verzekeringsonderneming naar behoren te worden geïnformeerd over de gevolgen die de terugtrekking van het VK uit de EU kan hebben voor hun contractuele rechten en voor de verlening van verzekeringsdiensten. Deze informatieverplichting geldt ook voor verzekeringstussenpersonen die op het verkooppunt verzekeringsdistributieactiviteiten verrichten, terwijl de uiteindelijke verantwoordelijkheid bij de verzekeringsonderneming blijft berusten.
- 3.3. Verzekeringsondernemingen dienen de hierboven omschreven informatie ook aan hun respectieve distributiekkanalen te verstrekken om hen in staat te stellen hun cliënten dienovereenkomstig te informeren.
- 3.4. De bevoegde autoriteiten moeten ervoor zorgen dat verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen passende informatie aan cliënten en begunstigten verstrekken. Een nauwere samenwerking en een permanente dialoog tussen de betrokken toezichthoudende autoriteiten moet tot stand worden gebracht om een alomvattende controle van de door verzekeringsondernemingen en verzekeringstussenpersonen genomen maatregelen te garanderen.

## **Toezicht door EIOPA**

- 3.5. In samenwerking met de nationale toezichthoudende autoriteiten zal EIOPA toezicht houden op de wijze waarop cliënten en begunstigen worden geïnformeerd over de gevolgen van de terugtrekking van het VK uit de EU voor verzekeringsovereenkomsten. De nationale toezichthoudende autoriteiten moeten EIOPA de nodige geaggregeerde informatie voor dit toezicht verstrekken binnen het huidige EU-kader voor de samenwerking op het vlak van toezicht.
- 3.6. Deze opinie wordt gepubliceerd op de website van EIOPA.

Gedaan te Frankfurt am Main, 25 juni 2018

[ondertekend]

Gabriel Bernardino

Voorzitter

Voor de Raad van Toezichthouders